

PENDETEKSIAN *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DENGAN ANALISIS *FRAUD TRIANGLE*

(Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek
Indonesia Periode Tahun 2014 - 2016)



SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-syarat Guna Memperoleh
Pengajuan Skripsi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Disusun Oleh:
SITI PATIMAH
B 200 140 355

**PROGRAM AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
2019**

HALAMAN PERSETUJUAN

**PENDETEKSIAN *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DENGAN
ANALISIS *FRAUD TRIANGLE*
(Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa
Efek Indonesia (BEI) Selama Periode 2014 – 2016)**

SKRIPSI

Ditulis Oleh:

Siti Patimah

B 200 140 355

Telah Diperiksa Dan Disetujui Oleh:

Dosen

Pembimbing



Eny Kusumawati, SE, Ak., MM., CA

NIK/NIDN: 667/0623037101

HALAMAN PENGESAHAN

**PENDETEKSIAN *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DENGAN
ANALISIS *FRAUD TRIANGLE*
(Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa
Efek Indonesia (BEI) Selama Periode 2014 – 2016)**


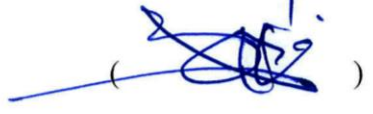

Ditulis Oleh:

Siti Patimah

B 200 140 355

Telah Dipertahankan Didepan Dewan Penguji Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta
Pada Tanggal: Kamis, 07 Februari 2019
Dan Dinyatakan Telah Memenuhi Syarat

Dewan Penguji:

1. Eny Kusumawati, SE, Ak., MM., CA (Ketua Dewan Penguji) ()
2. Drs. Yuli Tri Cahyono, M.M. Ak., CA (Anggota I Dewan Penguji) ()
3. Drs. Suyatmin W A., M. Si (Anggota II Dewan Penguji) ()

Mengetahui,

Dewan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Surakarta



Dr. Syamsudin, M. M

NIDN: 017025701



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jl. A. Yani Tromol Pos I Pabelan Kartasura Telp (0271) 717417 Surakarta - 57102

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : SITI PATIMAH
NIM : B 200 140 355
Jurusan : AKUNTANSI
**Judul Skripsi : PENDETEKSIAN *FINANCIAL STATEMENT*
FRAUD DENGAN ANALISIS *FRAUD TRIANGLE*
(Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang
Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Selama
Periode 2014 – 2016)**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, 07 Februari 2019

Yang membuat pernyataan,



SITI PATIMAH

MOTTO

“Allah tidak Membebani Seseorang Melainkan sesuai Kesanggupannya”.

Qs. Al-baqarah [2]: 286

“Ya Tuhan Kami, Limpahkanlah Kesabaran pada Kami, Kukuhkanlah Langkah Kami dan Tolonglah Kami Menghadapi Orang-orang Kafir”.

Qs. Al-Baqarah [2]: 250

“Menyia-yiakan Waktu Lebih Buruk dari Kematian. Karena Kematian Memisahkanmu dari Dunia, Sementara Menyia-yiakan Waktu Memisahkanmu dari Allah”.

Imam Bin Al-Qayim

“Ubah Pikiranmu dan Kau Mengubah Duniamu”.

Norman Vincent Peale

Make Your Weakness Point For Self-Intropection. And Everything Always Associates With The Creator.♥

(Sph).



PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur Alhamdulillah atas segala nikmat dan hidayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Penulis persembahkan untuk:

- Allah SWT atas segala limpahan rahmat, nikmat, hidayah dan karunia-Nya.
- Rasullullah Muhammad Shallallahu'alaihi Wassalam, semoga shalawat dan salam bersambung kepada para keluarga dan sahabat.
- Alm. Emak Jumiati, terima kasih atas doa dan dukungannya selama ini. Maafkan jika belum bisa membuatmu bahagia dan bangga selama sisa hidupmu, hanya ini yang bisa ku persembahkan.
- Bapak Triyono, terima kasih atas doa dan dukungannya. Terima kasih selalu sabar menghadapi tingkah lakuku dan selalu mengajari untuk kuat dalam menerima.
- Mas Imam, Mas Yanto, Mbak Eka dan Adik Raka (Entung), terima kasih atas doa dan dukungannya. Terima kasih telah menjadi seorang kakak penyabar dan penyayang.
- Seluruh keluarga ku, yang senantiasa memberikan dukungan dan doa sehingga dalam melangkah selalu diberikan kemudahan.
- Sahabat-sahabatku, senang rasanya bisa mengenal kalian yang memberi nasihat ketika lalai dan memberikan semangat ketika sedang merasa gundah hati.
- Almamaterku, Universitas Muhammadiyah Surakarta.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum Warahmatullah Wabarakatuh

Alhamdulillah, rasa syukur tiada henti senantiasa kita haturkan kepada Allah Sub'hanahu Wataa'la yang atas rahmat-Nya nikmat iman dan islam masih melekat didalam hati kita. Dzat yang menggerakkan hati manusia agar senantiasa istiqamah di jalan-Nya dan memberi kekuatan bagi penulis untuk menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“PENDETEKSIAN *FINANCIAL STATEMENT FRAUD* DENGAN ANALISIS *FRAUD TRIANGLE* (Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2014-2016)”**. Skripsi ini disusun dan diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi Program Sarjana (S1) Program Studi Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas MuhammadiyahSurakarta.

Penulis dalam menyusun skripsi banyak sekali dibantu oleh berbagai pihak baik dukungan moril atau secara langsung maka, dengan kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah SWT, yang telah memberikan perlindungan, kesabaran, kemudahan, dan mencurahkan ridho serta hidayah-Nya.
2. Rasulullah SAW, semoga shalawat dan salam selalu tercurah kepada Beliau, Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, para sahabatnya, para tabiin dan seluruh pengikutnya hingga akhir zaman yang selalu istiqomah mengikuti jejak beliau.

3. Bapak Triyono dan Alm. Emak Jumiati yang tiada henti memberikan doa dan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Semoga selalu dapat membanggakan kalian.
4. Bapak Dr. Sofyan Anif, M.Si, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta
5. Bapak Dr. Syamsudin, MM., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
6. Bapak Drs. Atwal Arifin, selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta dan Pembina METALA FEB UMS.
7. Bapak Dr. Fatchan Achyani, SE, M.Si, selaku Ketua Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
8. Ibu Eny Kusumawati, SE., Ak., M.M., CA selaku pembimbing Skripsi yang telah memberikan bimbingan dan saran selama penulisan skripsi dan menempuh pendidikan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
9. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan kepada penulis selama masa studi, serta seluruh staff dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
10. Seluruh keluarga besar Mbah Da'u yang telah memberikan motivasi, dukungan dan doa agar penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

11. Ibu dan Teman-teman kos, Bu Prapto, Mbak Dika, Ririn, Marisa, Unun, dan Mbak Intan, semoga kita semua selalu istiqomah di atas Agama yang diridhoi Allah.
12. Teman-teman gerakan anti Sipat, yayang, anis, si mbok yosi, dan risti, semoga kita semua saling menjaga silahturahim sesamanya.
13. Teman-teman akuntansi kelas I, terima kasih 3,5 tahun yang sangat menyenangkan satu kelas bersama kalian semua, semoga kelas I tetap kompak selalu.
14. Semua pihak yang telah membantu penulis agar dapat menyelesaikan skripsi, penulis hanya bisa mengucapkan *Syukron Wa Jazaakumullahu Khoyron*.

Dengan selesainya penyusunan skripsi ini, penulis berharap dapat memberikan manfaat yang baik, serta menjadi arahan dalam perjalanan pengetahuan. Penulis menyadari bahwa penyusunan ini masih jauh dari sempurna, maka penulis sangat berterimakasih apabila diantara pembaca ada yang memberikan saran atau kritik yang membangun guna memperluas wawasan penulis sebagai proses pembelajaran diri.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Surakarta, 07 Februari 2019

Penulis

Siti Patimah

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
ABSTRACT	xvi
ABSTRAKSI	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Manfaat Penelitian.....	8
E. Sistematika Penulisan.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11

A. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	11
B. Konsep Kecurangan (<i>Fraud</i>).....	12
C. Jenis-Jenis Kecurangan	14
D. Teori Segitiga Kecurangan (<i>Fraud Triangle Theory</i>)	17
E. Kecurangan Laporan Keuangan (<i>Financial Statement Fraud</i>)	24
F. Manajemen Laba (<i>Earning Management</i>)	25
G. Pengembangan Hipotesis	29
H. Kerangka Pemikiran	37
BAB III METODE PENELITIAN.....	38
A. Desain Penelitian.....	38
B. Populasi, Sampel, dan Metode Pengambilan Sampel	38
C. Jenis dan Sumber Data	39
D. Definisi Operasional dan Pengukurannya Variabel	40
E. Metode Analisis Data	47
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	52
A. Deskripsi Objek Penelitian.....	52
B. Statistik Deskriptif.....	53
C. Uji Asumsi Klasik	57
D. Uji Hipotesis.....	59
E. Pembahasan Hasil Penelitian	65
BAB V PENUTUP.....	74
A. Simpulan.....	74
B. Keterbatasan Penelitian	75

C. Saran.....	75
DAFTAR PUSTAKA	77
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Komponen-Komponen <i>Fraud Risk</i>	42
Tabel 4.1 Sampel Penelitian	52
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif	53
Tabel 4.3 Uji Multikolinearitas	57
Tabel 4.4 Uji Heteroskedastisitas	58
Tabel 4.5 Uji Autokorelasi	59
Tabel 4.6 Uji Hipotesis	59
Tabel 4.7 Uji Koefisiensi Determinasi	62
Tabel 4.8 Uji Statistik F	63

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 <i>Fraud Triangle</i>	18
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran	37

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Daftar Sampel Penelitian
- Lampiran 2 Daftar Hasil Data Penelitian
- Lampiran 3 Hasil Statistik Deskriptif
- Lampiran 4 Hasil Uji Multikolinearitas
- Lampiran 5 Hasil Uji Heteroskedastisitas
- Lampiran 6 Hasil Uji Autokorelasi
- Lampiran 7 Hasil Uji Hipotesis
- Lampiran 8 Surat Keterangan Validasi Skripsi

ABSTRACT

This study aims to examine and analyze the factors that commit financial statements fraud based on triangle fraud analysis. This study analyzes the effect of pressure variables proxied by financial stability, external pressure, personal financial needs, financial targets, opportunities proxied by the nature of industry, ineffective monitoring, rationalization is proxied by change in auditor to financial statements fraud that are proxied by earnings management.

The population used in this study is manufacturing companies listed on the Indonesia Stock Exchange during the period 2014-2016. Sample selection was done by purposive sampling and obtained as many as 91 companies. The type of data used is secondary data obtained from financial reports and annual reports during the period of 2014-2016. Analysis of the data used is multiple linear regression analysis.

Based on the test results show that the variables of financial stability, external pressure, personal financial needs, ineffective monitoring, and change in auditor have no effect on cheating financial statements. The variable of financial target and the nature of industry have an effect on financial statements fraud.

Keywords: *Financial Statement Fraud, Pressure, Opportunity, Rationalization.*

ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis faktor-faktor yang melakukan kecurangan laporan keuangan berdasarkan analisis *fraud triangle*. Penelitian ini menganalisis pengaruh variabel tekanan diproksikan dengan stabilitas keuangan, tekanan eksternal, kebutuhan keuangan pribadi, target keuangan, kesempatan diproksikan dengan sifat industri, pengawasan yang tidak efektif, rasionalisasi diproksikan dengan pergantian auditor terhadap kecurangan laporan keuangan yang diproksikan dengan manajemen laba.

Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama periode 2014-2016. Pemilihan sampel dilakukan dengan purposive sampling dan diperoleh sebanyak 91 perusahaan. Jenis data yang digunakan yaitu data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan dan laporan tahunan selama periode 2014-2016. Analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linear berganda.

Berdasarkan hasil pengujian menunjukkan bahwa variabel stabilitas keuangan, tekanan eksternal, kebutuhan keuangan pribadi, pengawasan yang tidak efektif, dan pergantian auditor tidak berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan. Variabel Target keuangan dan sifat industri berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci: *Kecurangan Laporan Keuangan, Tekanan, Kesempatan, Rasionalisasi.*